

CONTABILIDAD DEL CAPITAL INTELECTUAL

Accounting of the intellectual capital

RESUMEN

El capital intelectual es un valor intangible que debe incorporarse a los estados financieros, como parte de la generación de valor de todos los trabajadores de una organización. Existen algunos modelos que permiten cuantificarlo, aunque es preciso reconocer que debemos ahondar con más precisión con el objeto de contar con un mayor número de adeptos a esta importante referencia.

PALABRAS CLAVES: Activo intangible, Capital Intelectual, Contabilidad, Riqueza.

ABSTRACT

The intellectual capital is an intangible value that should incorporate to the financial states, like part of the generation of all the workers' of an organization value. Some models that allow quantifying it exist although it is necessary to recognize that we should deepen with more precision to object of having a bigger number of followers to this important reference.

KEYWORDS: *Intelleectual capital, Intangible asset, Accounting, Knowledge, Fortune*

TITO DUARTE

Ingeniero Industrial, M.Sc.
Profesor Asistente
Universidad Tecnológica de Pereira
titodu@utp.edu.co

RAMON ELIAS JIMENEZ ARIAS

Economista
Profesor Asistente.
Universidad Tecnológica de Pereira
eliasjim@utp.edu.co

MYRIAM RUIZ TIBANÁ

Administradora Educativa, M.Sc.
Profesora Auxiliar
Universidad tecnológica de Pereira
mruiz@utp.edu.co

1. INTRODUCCIÓN

Los cambios de paradigmas en las sociedades han inducido a la utilización de nuevos conceptos. Las características básicas de los negocios actuales son el ser múltiples (variados), veloces y complejos (ya no son entre un deudor y un acreedor).

En términos económicos, el estar centrados en el intercambio (comercio) o en producción (industria), hoy giran alrededor de la generación y agregación de valor (servicios, información y conocimiento).

En términos contables no se ve claro el avance porque la normatividad vigente, solo ha sido capaz de regular la teneduría de libros del intercambio.

2. CONTABILIDAD DEL CAPITAL INTELECTUAL

"Capital Intelectual es la posesión de conocimientos, experiencia aplicada, tecnología organizacional, relaciones con clientes y destrezas profesionales, que dan a una empresa una ventaja competitiva en el mercado"

Le dan un tratamiento particular desde el punto de vista contable, al incluir el capital intelectual, como un pasivo de la empresa, dado que, quienes lo poseen son los

empleados, quienes en definitiva son sus dueños y una vez dejado el cargo se lo llevan. No obstante, en lo personal, si los empleados son formados por la organización para la que laboran, parte de esta formación, debe integrarse a la generación de valor de la empresa; ya que de alguna manera, se traduce esta capacidad e innovación en mejores resultados, tanto operativos como financieros.

En la actualidad todos los estudios que traen consigo la era del conocimiento hablan del recurso humano y la gestión del conocimiento como su principal factor de riqueza y competitividad, ¿pero donde se ve reflejada esta riqueza?

Es innegable que hoy en día, después de haber pasado por la era de la revolución industrial, nos encontramos ante un nuevo paradigma que será objeto de un gran estudio en los próximos años, y es saber como medir realmente lo que vale una empresa sin dejarla a la libre especulación en bolsa y no solamente el medirla hoy sino poder medirla mañana y aproximarse por lo menos a algo más real.

Es aquí donde aparece un intangible muy importante que depende primordialmente del recurso humano de la empresa, pues la diferencia entre el valor con el que se especula en la bolsa y el valor en libros es precisamente un valor que existe para todo el mundo pero que hoy,

todavía no se expresa en los balances de situación de una empresa, al cual se le llama CAPITAL INTELECTUAL.

No es una mentira afirmar que los actuales balances de situación son solamente una herramienta de información del pasado de una empresa, que no muestran aquellos valores ocultos que generan un valor agregado en las empresas, y se hace urgente empezar a definir claramente un nuevo sistema de medición de este capital intelectual.

WILSON DAVIDOW, de Capitales Para Especulación y comentarista de negocios dice: “Tenemos necesidad inversor de pasar a un nuevo nivel contable, en el cual se pueda medir el impulso de una empresa en términos de posición de mercado, lealtad de la clientela, calidad, etc., por no valorar estas perspectivas dinámicas estamos presentando una valoración tan falsa de una empresa como si estuviéramos cometiendo errores de suma”¹. No existe un criterio único que permita presentarlo de manera universal, sin embargo, los señores Edvinson y Malone en su libro *El Capital Intelectual*, luego de recorrer varios criterios, llegan la conceptualización anterior. Para tener una mejor comprensión, se ha considerado conveniente presentar, otros conceptos de distintos autores a saber:

BROOKINS (1997). El Capital Intelectual no es nada nuevo, sino que ha estado presente desde el momento en que el primer vendedor estableció una buena relación con un cliente. Más tarde, se le llamo Fondo de Comercio, lo que ha sucedido en el transcurso de las dos últimas décadas es una explosión en determinadas áreas técnicas clave, incluyendo los medios de comunicación, la tecnología de información y las comunicaciones que nos han proporcionado nuevas herramientas con la que hemos edificado una economía global. Para Brookins “con el término Capital Intelectual se hace referencia a la combinación de activos inmateriales que permiten funcionar a la empresa”².

STEWART (1997), define Capital Intelectual como material intelectual, conocimiento, información, propiedad intelectual, experiencia, que pueda utilizarse para crear valor. La fuerza cerebral colectiva.

EUROFORUM (1998). El Capital Intelectual lo podemos definir como el conjunto de activos intangibles de una organización, que pese a no estar reflejados en los estados contables tradicionales, en la actualidad genera valor o tiene potencial de generarlo en un futuro.

ROOS, J (2001), el capital intelectual de una organización es la parte intangible de su valor.

MANTILLA, S (2000), define el Capital Intelectual como el capital social basado en el conocimiento que posee la compañía.

SMAC (2000), define el Capital Intelectual como la habilidad que tiene los miembros de una compañía para percibir, analizar y reaccionar tanto a los cambios de oportunidades y amenazas del entorno, así como la habilidad para organizar colectivamente la asignación de los recursos para satisfacer los nuevos cambios implicados en la formulación del *modus-operandi* original, que le permita a la compañía seguir siendo exitosa.

ULRICH (1998). Establece que el Capital Intelectual esta incluido en la forma como cada empleado piensa y hace su trabajo, además de cómo la organización crea políticas y sistemas para que el trabajo se realice. Así se define el capital intelectual como: Capital intelectual = Competencias x Compromiso

MASOULAS (1997). Se refiere al término Capital Intelectual como la combinación de los activos intangibles de una organización, que apoyan a la misma en su esfuerzo de lograr su misión, comprendiendo como activos intangibles aquellas habilidades, información, experiencia y actitudes, que les permite llevar a cabo su trabajo, agregando valor para ellos y para la organización.

3. CONTABILIDAD DEL CONOCIMIENTO:

Esta surge como respuesta a las problemáticas derivadas del la administración del capital intelectual (administración del conocimiento) esta a su vez tiene origen en la economía del conocimiento.

3.1 Economía del conocimiento: Existen diversas maneras de entenderla. Hay consenso en relación con las tres grandes etapas del desarrollo de la humanidad:

Agrícola, industrial y conocimiento, esta última etapa en los momentos iniciales, fue denominada informática, pero los desarrollos recientes han conducido a dar mayor importancia al conocimiento (capital humano) que a los receptores del mismo.

Los fundamentos de la actividad económica (tierra capital y trabajo), cedieron ante el advenimiento de las compañías de alta tecnología, como son las de software, servicios y tecnología, por lo tanto las estructuras tradicionales, (activos físicos, mano de obra, materiales, precios moneda nacional) se volvieron obsoletos y se convirtió en una obligación, medir y valorar contablemente activos intangibles tales como el

¹ Tomado del Capital Intelectual- Edvinson y Malone.

² Tomado de Intellectual capital, Internacional Thomson.

conocimiento, las marcas y patentes “Transferencia de tecnología”³

Cuando se trata de contabilizar el valor del conocimiento, no es posible hacerlo a menos que se considere el potencial de futuras ganancias que ese conocimiento puede generar.

Este enfoque tiene en cuenta el pasado, pero cuenta también con el consenso de analistas en materia de pronósticos. A partir de esos pronósticos, se hace un promedio al que se llama ganancias normalizadas. A las ganancias normalizadas, se le resta un retorno promedio por activos físicos y financieros; debido a que en teoría son activos sustituibles. De modo que cuando se sustraen las ganancias normalizadas un retorno razonable sobre los activos físicos y financieros, se define lo que queda como ganancia del conocimiento. *Son las ganancias de los activos intelectuales.*

Para comprender la contabilidad del conocimiento surgen algunos problemas adicionales, encontrándose dos escollos especialmente importantes: Primero el arraigo de la identificación de la contabilidad con el registro por partida doble; y segundo el fuerte dominio de las normativas (legales y/o profesionales) en la aplicación práctica de la contabilidad. Superando estos problemas se encuentra un panorama promisorio que facilita importantes desarrollos.

Un instrumento importante para abordar estos asuntos es el análisis de la cadena de valor, el cual permite, con la ayuda de la teoría general de sistemas, tener una visión del conjunto y de los elementos, obviando el aferrarse a islas descontextualizadas.

A partir del análisis de la cadena de valor, está claro el proceso que nace en los datos (materia prima, expresadas generalmente en números), evoluciona hacia la información (datos + experiencia / experticia) o (Información = datos + patrones con significado), y esta la transforma en conocimiento (información + experiencia + contexto + interpretación + reflexión). Se trata de un proceso de desarrollo plenamente aceptado en el mundo contemporáneo, con menor valor agregado en los datos y mayor en el conocimiento, y con una gran diferenciación frente a las posturas filosóficas tradicionales (certeza en el balance), evolucionado hacia enfoques centrados más en la ingeniería y en la ecología (confianza en el balance, credibilidad en de la información).

Tradicionalmente la contabilidad y sus resultados económicos financieros, expresados en dos estados

conocidos como: Estado de resultados y Balance General, hoy día no muestran la verdadera situación, aquella que se referencia como *Capital Intelectual y Generación de Valor*.

Por ejemplo, cuando se trata del Capital o Patrimonio de los accionistas y si se habla de una empresa en marcha, se puede decir que en torno al valor de ese capital, existen los siguientes criterios:

Valor Nominal: Expresado como aquel que tiene el título inserto en el momento de su expedición y, refleja el monto, en la moneda de uso del país, del capital con el cual se inicia la empresa.

Valor según libros. Expresa el monto inicial, más el crecimiento por el desarrollo de las operaciones de la empresa y, usualmente se llama Superávit. La suma de ambos se denomina Capital Contable, el cual dividido entre el número de acciones en circulación, refleja el valor que cada accionista posee, respecto a la inversión que inicialmente efectuó.

Valor de Mercado. Refleja el valor subjetivo que los inversores tienen respecto a una determinada acción, ofertada en el Mercado de Capitales. Algunos autores consideran que este Valor de Mercado, restado de los valores anteriores, siempre que sea mayor, refleja parte del Capital Intelectual.

¿Qué es Capital Intelectual?

No existe un criterio único que permita presentarlo de manera universal, sin embargo, los señores Edwinston y Malone en su libro *El Capital Intelectual*, luego de recorrer varios criterios, llegan a lo siguiente: "Capital Intelectual es la posesión de conocimientos, experiencia aplicada, tecnología organizacional, relaciones con clientes y destrezas profesionales, que dan a una empresa una ventaja competitiva en el mercado".

Le dan un tratamiento particular desde el punto de vista contable, al incluir el capital intelectual, como un pasivo de la empresa, dado que, quienes lo poseen son los empleados, quienes en definitiva son sus dueños y una vez dejado el cargo se lo llevan. No obstante, en lo personal, si los empleados son formados por la organización para la que laboran, parte de esta formación, debe integrarse a la generación de valor de la empresa; ya que de alguna manera, se traduce esta capacidad e innovación en mejores resultados, tanto operativos como financieros. Los autores citados, presentan el siguiente esquema:

³ The epistemological challenge: Managing Knowledge and intellectual capital

CAPITAL INTELECTUAL

ACTIVOS	PASIVOS
Goodwill Tecnología Competencia	Capital Intelectual

De igual forma, los autores descomponen el Capital Intelectual en:

Capital Estructural y Capital Humano.

Capital Estructural: se puede describir como la infraestructura que incorpora, capacita y sostiene al capital humano. Se incluye en esta apreciación, la capacidad organizacional que se tiene con relación a los aspectos físicos, usados para transmitir y almacenar el material intelectual. Por lo general tiene que ver con la adecuación de los sistemas informáticos, apreciación de la compañía externamente, propiedad, planta y equipo y todo aquello que contribuye a que el capital humano se sienta motivado y en constante creatividad y aporte.

Capital Humano: incluye todas las capacidades individuales, conocimientos, destrezas, experiencia, capacitación, incorporación de nuevas tecnologías y su aporte a la empresa. En general, todo aquello que el trabajador desarrolle y aporte en función de crecimiento de la organización, de forma armónica y coherente.

La información financiera y la información no-financiera está comprendida por tres subprocesos: Integración, aseguramiento y distribución electrónica. Su orientación básica es el valor. Sus instrumentos principales son el Cuadro de Mando Integral y la Medición del desempeño.

El conocimiento comprende cuatro procesos básicos: (1) capital intelectual (conocimiento como activo); (2) administración de la información (conocimiento como información); (3) participación del conocimiento (conocimiento como actividad); y (4) aprendizaje (conocimiento como gente). Su orientación fundamental es el valor y el instrumento principal la Contabilidad del conocimiento.

Por lo tanto la comprensión de la Contabilidad del conocimiento implica, primero que todo, reconocer las diferencias que existen entre las distintas contabilidades, y posteriormente, el entendimiento de sus propias particularidades.

4. MODELOS Y COMPONENTES DEL CAPITAL INTELECTUAL

El Capital Intelectual se compone básicamente de tres formas básicas a saber: capital humano, capital estructural y el capital clientela, que según criterio de algunos autores cambian de sentido y orientación pero que al final sigue el mismo patrón otorgándole gran valor a la gestión del conocimiento de la empresa.

ANTECEDENTES

En 1986 aparecen las primeras teorías sobre la “organización del conocimiento” elaborada por Karl Erich Sveiby y en ese mismo año se define el primer formato para informes externos de indicadores no financieros, conocido como el reporte KONRAD.

Este informe lo empiezan a utilizar un grupo de empresas suecas entre ellas WM-Daza, Skandia AFS, KREAB, y Lindeberg, a quienes se les conocía como “la comunidad sueca de práctica”.

A partir de este momento y hasta la fecha, empiezan a surgir estudios sobre la medición del capital intelectual y aunque se introducen algunos conceptos nuevos como las relaciones causa-efecto entre los indicadores, su relación con el aprendizaje organizacional y la necesidad de estudiar los flujos o variaciones de los diversos factores que componen los activos intangibles. Observando las principales características de algunos de los modelos que hasta la fecha se conocen y sus principales características:

4.1 Balanced business score card (kaplan y norton, 1996)

Este modelo consiste en un sistema de indicadores financieros y no financieros que tiene como objetivo medir los resultados obtenidos por la organización e integrar los indicadores financieros del pasado con los indicadores no financieros del futuro.(Figura 1)

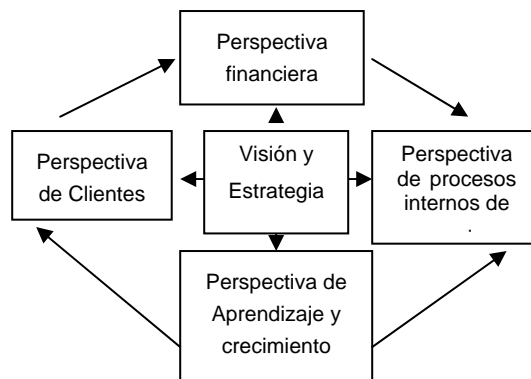


Figura 1 Fuente: Kaplan y Norton

PERSPECTIVA FINANCIERA: El modelo contempla los indicadores financieros como el objetivo final, además manifiesta que no deben ser sustituidos sino complementados.

PERSPECTIVA DE CLIENTE: El objetivo de este paso es identificar los valores relacionados con los clientes. Ejemplo:

Mercado objetivo- Calidad y análisis de los objetivos-indicadores de imagen y reputación.

Relación con el cliente- Atributos de los servicios y productos.

Cuotas de mercado- nivel de lealtad- Satisfacción de los clientes.

PERSPECTIVA DE PROCESOS INTERNOS DE NEGOCIO: Analiza la adecuación de los procesos internos de la empresa proponiendo un análisis de cada uno de estos procesos donde una perspectiva de negocio y una predeterminación de procesos claves. Esta fase comprende los procesos de innovación, de operación y postventa.

PERSPECTIVA DE APRENDIZAJE Y MEJORA: Son el conjunto de activos que dan a la organización la habilidad de mejorar y aprender y se clasifican en:

Capacidad y competencia de las personas (indicadores de satisfacción de empleados y productividad, necesidad de formación, etc.)

Sistemas de información: Bases de datos estratégicos- software propio- patentes y copyrights.

Cultura- Clima- Motivación: Iniciativa de las personas y equipos- Capacidad de trabajo en equipo- Alineamiento con la visión de la empresa.

4.2 Technology broker (brooking, 1996)

Anni Brooking parte de la concepción de que el valor real de las empresas es la suma de activos tangibles y el capital intelectual. El modelo no llega a la definición de indicadores cuantitativos sino que se basa en la revisión de un listado de cuestiones cualitativas.

Este modelo también presenta 4 categorías (fig. 2)

Activos de Mercado: Marcas- Clientes- Nombre de la empresa- Cartera de pedidos- Distribución- Capacidad de colaboración.

Activos de Propiedad Intelectual: Patentes- Copyrights- Derechos de diseño- Secretos comerciales.

OBJETIVOS CORPORATIVOS

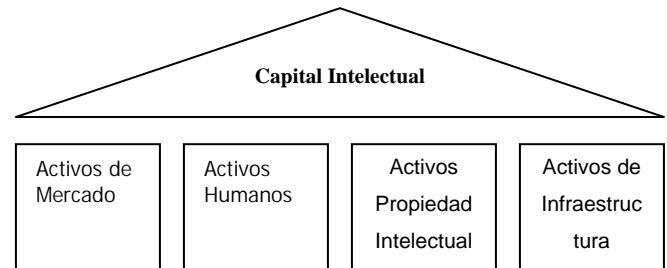


Figura 2 Fuente: Anni Brooking

Activos humanos: Educación- Formación- Conocimientos específicos de su trabajo- habilidades- Negociación- Objetividad- Comprensión- Síntesis.

Activos infraestructuras: Incluye tecnología, métodos y procesos que permiten que la organización funcione.

4.3 Navigator de skandia (Edvinsson y Malone, 1996)

Los autores parten de la gran diferencia que existe entre el valor en libros y el valor de mercado de las empresas y hablan de que el capital intelectual esta integrado por varios bloques así:

Capital humano: Conocimientos, habilidades, actitudes de las personas.

Capital estructural: Conocimientos explicitados por la organización, integrados por tres elementos:

1. Clientes: Etapas de cliente- Duración del cliente- Papel del cliente- Apoyo al cliente- Éxito con el cliente.
2. Procesos: Gastos administración/activos- Contratos/empleado- Costos administrativos- tiempo de procesamiento- Contratos registrados sin errores.
3. Capacidad de innovación: Gastos en I+D/Gasto administrativo- Margen proveniente de nuevos lanzamientos- Gasto en TI en desarrollo- Recursos I + D.

El Navegador de Skandia trata de reunir en un solo instrumento, el pasado, presente y futuro de una empresa que deje ver con más claridad las diferentes instancias que se suscitan en una organización con el fin de determinar más rápidamente su valor. Es así como presenta el NAVEGADOR que lo asemeja a una casa donde su techo es el pasado, representado en todo el enfoque financiero, el hoy representado en su interior por el enfoque de clientela y el enfoque de proceso, unidos por el factor humano y finalmente el futuro representado en la base de la casa por el enfoque de innovación y desarrollo.

El Navegador de Skandia tiene como metas principales, organizar la información para que sirva de guía, procesa la información con el fin de obtener unos datos más precisos y finalmente ser una medida ajustada en el tiempo con el fin de ser un proceso de medición que permite detectar prontamente cualquier variabilidad de la empresa.

4.4 Drogonetti y roos (1998)

Para estos autores el valor de una compañía proviene de sus activos físicos y monetarios y de sus recursos intangibles y dentro de los recursos intangibles aparece 2 categorías que son el Capital humano y el Capital estructural, pero a diferencia del modelo de Skandia el capital humano muestra unos indicadores de competencias, actitud y agilidad intelectual y a su vez, el capital estructural establece indicadores de relaciones, organización, renovación y desarrollo

Debe recalcar que Drogonetti y Roois plantean un índice de capital intelectual que integra a los diferentes indicadores en una única medida.

4.5 Intelectual assets monitor (sveyby, 1997)

Como se mencionó, Sveiby fue uno de los primeros autores que estudió el Capital Intelectual y es responsable del informe KONRAD, pero años después presenta este modelo donde basa la importancia de los activos intangibles en el valor de las acciones en el mercado.

BALANCE VISIBLE	ACTIVOS	FINANCIACION
	Inmovilizado	Capital
	Realizable	Deudas Largo Plazo
	Disponible	Deudas Corto Plazo
BALANCE INVISIBLE	Estructura Interna	Capital Invisible
	Estructura Externa	Compromisos
	Competencias	
	Activos intangibles	Financiación Invisible

Figura 3 Fuente: Sveiby (1997)

Sveiby da origen a un balance de activos intangibles incorporado al balance que siempre se ha utilizado destacándose como fuente de este activo intangible el Capital invisible y los compromisos.

Es de recalcar que aquí ya se trata el Capital intelectual como deuda, pues aparece en el haber, generando valor en los activos de la empresa y no es del todo errado si consideramos que por lo menos lo que tiene que ver con el capital humano, todas las habilidades, destrezas, competencias les pertenece a los trabajadores en función de la empresa, lo que sugiere que si en un momento dado se fuesen de la misma pues la empresa perderá esta fuente de generación de valor. (Figura 3)

5. CONCLUSIONES

Un sistema de capital intelectual es, en sí mismo un recurso intangible de la organización.

El capital intelectual, la generación de valor, la inclusión de nuevos paradigmas extra contables o numéricos, es un hecho, que se está convirtiendo en una realidad que se debe incorporar en cualquier sistema de contabilización.

La contabilización del capital intelectual, une los esfuerzos físicos y mentales en la búsqueda de mayor bienestar para todos e induce al crecimiento de la empresa

6. BIBLIOGRAFÍA

- [1]. BROOKING, A (1996). "Intellectual Capital core asset for the Millenium". (<http://www.gestiondelconocimiento.com>)
- [2]. DROGONETTI y ROOS (1998). "Capital Intelectual". (<http://gestiondelconocimiento.com>)
- [3]. EDVINSSON L. y MALONE M (1997). "Capital Intelectual". Gestión 2000. Barcelona.
- [4]. FERNÁNDEZ, Pablo VALORACIÓN DE EMPRESAS. Gestión 2000. Barcelona 1999
- [5]. FRANCES, Antonio ESTRATEGIA PARA LA EMPRESA EN AMÉRICA LATINA. Ediciones IESA. Caracas 2001.
- [6]. G. Bennett Stewart, III. EN BUSCA DEL VALOR. Gestión 2000. España 1999
- [7]. LEIF Edwinston y Michael S. Malone EL CAPITAL INTELECTUAL. Editorial Norma. 1999
- [8]. MANTILLA, SA (1999). "Capital intelectual y contabilidad del conocimiento" Ecoe Ediciones, Santa Fe de Bogotá.
- [9]. Robert S. Kaplan y David Norton CUADRO DE MANDO INTEGRAL (The Balanced Scorecard). Gestión 2000. España 1999.